

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО ЕАТПБанк
ЗА 2016 ГОД**

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк.

Сокращенное наименование: АО ЕАТПБанк.

Место нахождения: 414000, г. Астрахань, ул. Ногина, д. 3.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26 октября 1998.
- Регистрационный номер: 1765.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1765 от 30 июня 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1765 от 30 июня 2015 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603090576).

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО ЕАТПБанк
за 2016 год**

*Акционерам и Совету директоров
АО ЕАТПБанк*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) АО ЕАТПБанк за 2016 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

Ответственность банка
за годовую отчетность

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленным порядком и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая годовая отчетность АО ЕАТПБанк отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленным порядком составления годовой отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2017 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Доаудит Финансовые рынки»

24 марта 2017 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
12	10393578	1765

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	19310	34830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.2	29020	23767
2.1	Обязательные резервы		4789	4081
3	Средства в кредитных организациях	6.3	27583	34528
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.4	794448	716314
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	161979	171036
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7	23663	0
12	Прочие активы	8	4951	7567
13	Всего активов		1060954	988042
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	679763	631452
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		549926	509935
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10	458	2691
20	Отложенное налоговое обязательство	10	19081	19698
21	Прочие обязательства	10	11557	8009
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		558	2518
23	Всего обязательств		711417	664368
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	11	105690	105690
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	11	199262	179395
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	11	15343	18545
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	11	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	11	0	0
33	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3205	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12	26037	20044
35	Всего источников собственных средств	12	349537	323674
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		16871	22312
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		704	22043
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Президент АО ЕАТПБанк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.

М.П.

Телефон: 800 700 7000

"06" марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
12	10393578	1765

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк

Почтовый адрес 414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головах)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		183534	181777
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11192	8840
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		172342	172937
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		47172	49960
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		47172	49960
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		136362	131817
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13	-25818	-37755
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		47	-1270
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		110544	94062
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4616	10878
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1874	-4318
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		34421	35516
15	Комиссионные расходы		2644	2984
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1045	-1992
19	Прочие операционные доходы	13	7820	946
20	Чистые доходы (расходы)		151838	132108
21	Операционные расходы	13	115050	102801
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		36788	29307
23	Возмещение (расход) по налогам		10751	9263
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		26037	20044
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	13	26037	20044

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		26037	20044
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4001	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-4001	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		798	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3203	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3203	0
10	Финансовый результат за отчетный период		22834	20044



Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	(филиал)	регистрционный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(облигущая форма)
на 1 января 2017 года
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАПБэнк
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 414000, г. Астрахань, ул. Нотная, 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (1 квартал)

Ранее: 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Тест-руб
			включенная в расчет капитала на отчетную дату	невключенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	2	3	4	5	6	7
1	Источники базового капитала		2642	X	2642	X
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформировавшийся:		2642	X	2642	X
1.1	обязательными акциями (долями)		0	X	0	X
1.2	привилегированными акциями		31047	X	21257	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		31047	X	21257	X
2.1	прошлых лет		0	X	0	X
2.2	отчетного года		199262	X	179395	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	0	0
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	14	232951	X	203294	X
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		232951	X	203294	X
Показатели, увеличивающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Девозвратная (Туавин) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		544	0	6	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы дежурящих денежных потоков		0	0	0	0
12	Неосвоенные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Включен в собственные акции (доли)		0	0	0	0

17	Важное перестроечное владение акциями (долями)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала	362	X	4	X	4	X	4	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	906	X	10	X	10	X	10	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	233045	X	203284	X	203284	X	203284	X
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X	0	X	0	0
31	в том числе:	0	X	0	X	0	X	0	0
32	классифицируемые как капитал	0	X	0	X	0	X	0	0
33	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X	0	X	0	0
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) в том числе:	0	X	0	X	0	X	0	0
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	0	X	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 – строка 34)	0	X	0	X	0	X	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Важное перестроечное владение инструментами добавочного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	362	X	4	X	4	X	4	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	362	X	4	X	4	X	4	X
41.1.1	некатегориальные активы	362	X	4	X	4	X	4	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неуплаченные активы	0	X	0	X	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформированная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторской неплательской активов	0	X	0	X	0	X	0	X

42	Ориентированная величина дополнительного капитала			0	X		0	X
43	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		362	X		4	X	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	X		0	X	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	14	232045	X		203284	X	
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		118391	X		126229	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X		0	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X	
50	Резервы на возможные потери		0	X		0	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		118391	X		126229	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	X		0	X	
53	Важное предварительное владение инструментами дополнительного капитала		0	X		0	X	
54	Несопоставимые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	X		0	X	
55	Сумма вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	X		0	X	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:		0	X		0	X	
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X		0	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторам использованы неоплаченные активы		0	X		0	X	
56.1.2	проборочная деятельность заложность, длительность свыше 30 календарных дней		0	X		0	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставление кредитных организациям – резидентам		0	X		0	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X		0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X		0	X	
56.1.6	расширяя между действительной стоимостью доли, принадлежащей акционером из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X		0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X		0	X	
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	14	118391	X		126229	X	
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	14	350436	X		329513	X	
60	Активы, взыскиваемые по уровню риска:		X	X		X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X	
60.2	необходимые для определения действительности базового капитала		1195391	X		1185804	X	
60.3	необходимые для определения действительности основного капитала		1195029	X		1185800	X	
60.4	необходимые для определения действительности собственных средств (капитала)		1214210	X		1208981	X	
Показатели достояния собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достояния собственных средств (капитала), процент								
61	Достояние базового капитала (строка 29/строка 60.2)		19,4116	X		17,1431	X	
62	Достояние основного капитала (строка 45/строка 60.3)		19,4175	X		17,1432	X	
63	Достояние собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		28,8612	X		27,2554	X	
64	Надбавки к нормативам достояния собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X		0,6250	X	
65	надбавка подтверждающая достояние капитала		0,6250	X		0,6250	X	
66	антициклическая надбавка		0,0000	X		0,0000	X	

67	набавка за системно значимость банков		0,0000	X		0,0000	X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достоянности собственных средств (капитала)		0,0000	X		0,0000	X	
69	Норматив достоянности базового капитала	Норматив достоянности собственных средств (капитала), процент	4,5000	X		5,0000	X	
70	Норматив достоянности основного капитала		6,0000	X		6,0000	X	
71	Норматив достоянности собственных средств (капитала)		8,0000	X		10,0000	X	
72	Показатели, приращаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги осуществленности		0	X		0	X	
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X		0	X	
74	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X		0	X	
75	Группа по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X		0	X	
76	Одоложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X		0	X	
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X		0	X	
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X		0	X	
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X		0	X	
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X		0	X	
81	Техническое ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X	
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X		0	X	
83	Техническое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X	
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X		0	X	
85	Техническое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X	

Привнесение
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенная в колонках № 0 _____ согласно разделу информации к форме (ИИ)80/8.

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-валютному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартно-валютному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		917241	856084	619885	813479	764802	577354		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		162936	162936	0	163597	163597	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательства резерва, депозитованные в Банке России		162936	162936	0	163597	163597	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих двусторонние описки № 11* <2>, в том числе обеспеченные паритетами этих стран		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	Операционный риск, всего, в том числе:	2	24654	22482		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				149880	104481
6.1.1	Чистые процентные доходы				120597	45399
6.1.2	Чистые процентные расходы				43763	3
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				3	

тыс. руб. (коз-во)

Подраздел 2.3. Репонный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	Совокупный репонный риск, всего, в том числе:	2	7650	7516		
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.1.1	общий		0	0		
7.1.2	специальный		0	0		
7.1.3	рамка-риск и вет-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0		
7.2.1	общий		0	0		
7.2.2	специальный		0	0		
7.2.3	рамка-риск и вет-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		612	601		
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		0	0		
7.3.1	рамка-риск и вет-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.4.1	основной товарный риск		0	0		
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0		
7.4.3	рамка-риск и вет-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0		

тыс. руб.

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и видам активов

Номер строки	Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и видам активов	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13	117869	17005	100864	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		113610	16176	97434	
1.2	по видам балансовых активов, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		3701	2789	912	
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются дековитриками, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		558	-1960	2518	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

тыс. руб.

Приложение 4. Информационная таблица о показателях финансового результата

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		200998	200964	200934	201377
2	Резервы на обесценение активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового результата, тыс. руб.		1047122	961118	995618	972111
3	Показатель финансового результата по Басису III, процент	14	19,2	20,9	20,2	20,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО ЕАТПБанк
2	Идентификационный номер инструмента	1.02 10201765В
3	Применимое право	1.03 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.04 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.05 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.06 не применимо
7	Тип инструмента	1.07 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.08 105690
9	Номинальная стоимость инструмента	1.09 105690, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.11 17.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.12 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.13 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.14 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.15 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.16 не применимо
	Проценты/дивиденды/купоновый доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.17 не применимо
18	Ставка	1.18 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.19 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.21 нет
22	Характер выплат	1.22 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.23 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.24 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.25 не применимо
26	Ставка конвертации	1.26 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.27 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.28 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.29 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.3 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.31 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.32 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.33 не применимо
34	Механизм восстановления	1.34 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.35 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.36 да
37	Описание несоответствий	1.37 не применимо

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	19.4	17.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	19.4	17.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	14	8	28.9	27.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	16	15	123.5	90.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50	101.9	85.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16	120	81.5	100.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное	9.6	10.5
				минимальное	0.1	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	16.1	30.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.9	1.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1060954
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8456
7	Прочие поправки		24500
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1044910

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1039572
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		906
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1038666
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		17575
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9119
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8456
Капитал и риски			
20	Основной капитал		200988
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1047122
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базису III (строка 20 / строка 21), процент	14	19,2



Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк

414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		63369	68249
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		182189	181384
1.1.1	проценты полученные		-45902	-47560
1.1.2	проценты уплаченные		34432	35564
1.1.3	комиссии полученные		-2495	-2984
1.1.4	комиссии уплаченные		0	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4616	10878
1.1.8	прочие операционные доходы		7428	940
1.1.9	операционные расходы		-106041	-100196
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10858	-9777
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-88158	-99203
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-708	2668
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-126658	-30501
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12569	-207
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		49916	-71376
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1861	213
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	15	-24789	-30954
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4981	-2480
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4500	17
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15	-481	-2463
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	15	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2709	3742
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-27979	-29675
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		89044	118719
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		61065	89044

Президент АО ЕАТПБанк Дарова Л.Ю.

Главный бухгалтер Петрова С.В.

М.П.

Телефон 8(8402) 313001

"06" марта 2017 г.

*Пояснительная информация
к годовому отчету за 2016 год
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк*

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета АО ЕАТПБанк за 2016 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РСБУ), подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями). Содержание пояснительной информации соответствует приложению к Указанию Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изменениями и дополнениями). В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних форм статистической отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты.

Пояснительная информация содержит показатели за 2016 и 2015 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (АО ЕАТПБанк), регистрационный номер 1765, зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации «15» апреля 1992 года.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» АО ЕАТП Банк зарегистрирован в Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Регистрационный номер свидетельства 1023000817388. Дата внесения записи в Государственный реестр 7 августа 2002 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Головной офис АО ЕАТПБанк находится по адресу: г. Астрахань, ул. Ногина, д.3. Банк и имеет семь дополнительных офисов, расположенных в г. Астрахани.

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, обладающую лицензией на проведение всех банковских операций, предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности». А именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Ограничений на осуществление банковских операций и сделок АО ЕАТПБанк не имеет.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Глобальный рост деловой активности, в отличие от последних лет, в 4 квартале 2016 года показал максимальный рост за 6 кварталов, что позволяет рассчитывать на ускорение роста мировой экономики в 2017 году. В России совокупный индекс деловой активности был максимальным за 50 месяцев и показал максимальный квартальный рост за 4 года.

В начале 2017 года мировые экономические организации обновили прогнозы на кратко- и среднесрочную перспективу. Международный Валютный Фонд ожидает ускорения роста мировой экономики с 3,1 % в 2016 году до 3,4 % в 2017 году и до 3,6 % в 2018 году. В январском прогнозе Мирового Банка сохранены ожидания ускорения темпов роста мировой экономики – 3,5 % в 2017 году и 3,7 % в 2018 году в условиях ослабления факторов, препятствующих экономической активности в развивающихся странах – экспортерах биржевых товаров, и сохранения стабильного внутреннего спроса в странах–импортерах биржевых товаров.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений.

По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно).

Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора. Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения. Однако влияние данного фактора к концу года практически исчерпалось.

На рынке труда в декабре 2016 года отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения.

Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. В целом за 2016 год реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6 процента.

Продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. В декабре кредитная активность ухудшилась по сравнению с ноябрем. Вместе с тем, качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться.

Депозиты населения показывают положительную динамику, депозиты юридических лиц — отрицательную.

За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623, при этом кредитные организации продолжают показывать высокую прибыль.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 года до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности.

Практически до конца 1 полугодия 2016 года ключевая ставка сохранялась на уровне 11 процентов. Однако, на протяжении 1 полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую

ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5 процентов.

Во 2 полугодии 2016 года инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016г. с возможностью ее снижения в 1-2 квартале 2017 года по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

4. Перспективы развития Банка

Поддерживать размер капитала на уровне, позволяющем выполнять нормативные требования Банка России, обеспечивать стрессоустойчивость, повысить рентабельность капитала, наращивать активные операции Банка.

Реализация программы наращивания капитала Банка, в рамках которой предполагается увеличение за счет реинвестирования полученной прибыли позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и в свою очередь обеспечит дополнительные доходы Банка.

Поэтому капитализация Банка рассматривается как одна из приоритетных задач до 2019 года, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Практическими задачами на 2017 год, решение которых будет способствовать достижению поставленной цели являются:

- Формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;
- Диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам;
- Гибкая тарифная политика исходя из потребностей в ресурсах, уровня ликвидности;
- Оптимизация издержек и минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
- Введение дополнительных сервисов и услуг, разработка и предложение новых банковских услуг с применением современных информационных технологий;
- Повышения качества и скорости обслуживания клиентов;
- Регулярный мониторинг услуг конкурентов и рентабельности операций Банка;
- Своевременная замена неактуальных предложений (продуктов) на новые, более технологичные и экономически обоснованные;
- Увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля;
- Проведение взвешенной кредитной политики, направленной на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков;
- Приоритетное направление — кредитование физических лиц, при этом отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам;
- Формирование благоприятного имиджа Банка с целью закрепления бренда Банка в сознании массовой аудитории;
- Увеличение активности Интернет-рекламы Банка на ресурсах с наибольшей посещаемостью целевой аудитории;
- Ведение страниц в социальных сетях Facebook, Vkontakte, Одноклассники, Instagram;
- Создание дополнительных инструментов привлечения корпоративных клиентов заемщиков в Банк с использованием возможностей сайта Банка;
- Развитие функциональности дистанционных каналов обслуживания Интернет-Банка;
- Обеспечение работы дистанционных сервисов в режиме 24/7;
- Расширение функциональных возможностей ПТС (банкоматов).

Реализация поставленных задач должна обеспечить получение прибыли по итогам года и выполнение основных стратегических ориентиров на 2017 год.

5. Основы составления отчетности

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, Положения Банка России №385-П от 16.07.2012, других нормативных документов по бухгалтерскому учету отдельных банковских операций и сделок, а также с принятой в Банке учетной политикой. Отчетность представлена в валюте Российской Федерации в рублях, с округлением до целых тысяч.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты («СПОД») в период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные с:

- переносом остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет «707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начислением налога на имущество за 4 квартал 2016 года;
- начислением транспортного налога за 4 квартал 2016 года;
- начислением земельного налога за 4 квартал 2016 года;
- начислением операционных доходов/расходов, относящихся к 2016 году;
- определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2016 года;
- корректировка начисленных платежей по нефиксированной части оплаты труда;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2016 год.

На момент составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В целях составления достоверного отчета, в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2016 года. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2017 года:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилище Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двухсторонними актами;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не выявлено.

В 2016 году отсутствовали существенные изменения в учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей.

6. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1. Денежные средства (строка 1 формы 0409806)

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассах, банкоматах и терминалах Банка и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

На балансе Банка денежные средства в валюте РФ отражаются по их номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России и подлежат переоценке в связи с его изменением.

	2016	2015
Наличные денежные средства	19310	34830
Итого:	19310	34830

6.2. Средства кредитных организаций в Банке России (строка 2 формы 0409806)

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка, суммой обязательных резервов, депонированных в Банке России и не предназначенных для финансирования текущих операций Банка.

	2016	2015
Средства на корреспондентском счете в Банке России	24231	19686
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4789	4081
Итого:	29020	23767

6.3. Средства в кредитных организациях (строка 3 формы 0409806)

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, а также средства в расчетной небанковской кредитной организации и небанковской кредитной организации и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Средства на корреспондентских счетах, открытых в иностранных валютах, подлежат переоценке в связи с изменением курса Банка России.

	2016	2015
АО «Альфа-Банк»	955	1297
Банк ВТБ (ПАО)	566	1837
ПАО «МИНБАНК»	8664	9966
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	9294	17094
АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	511	1559
ООО НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	1651	1957
ПАО АКБ «Связь-Банк»	453	773
НКО ЗАО НРД	44	45
ПАО Сбербанк	6	0
ООО НКО «Рапида»	2208	0
АО КБ «Юнистрим»	3333	0
Итого:	27685	34528
Резерв на возможные потери	102	0
Средства в кредитных организациях	27583	34528

Банк оценивает финансовое положение банков-корреспондентов в соответствии с принятой внутренней методикой анализа финансового состояния кредитных организаций и определения лимитов межбанковского кредитования.

6.4. Чистая ссудная задолженность (строка 5 формы 0409806)

Кредиты предоставленные Банком в виде денежных средств, учитываются в сумме первоначальной стоимости, которая представляет собой фактическую задолженность клиента перед Банком. Предоставленные кредиты, отражаются в балансе Банка, начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, под рыночные процентные ставки.

	2016	2015
Кредиты предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	138101	132095
Кредиты предоставленные физическим лицам — всего: в том числе:	561579	571022
Потребительские кредиты	535968	547762
Ипотечные кредиты	5255	7112
Овердрафт по пластиковым картам	17715	16148
Отсрочка платежа (сч.60312)	2641	0
МБК (Сбербанк)	75000	0
Итого кредитов	774680	703117
Депозиты в Банке России	130000	105000
Итого депозиты в Банке России	130000	105000
Резервы на возможные потери	110232	91803
Чистая ссудная задолженность	794448	716314

Разбивка кредитов (без учета созданных резервов), предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:

	2016	2015
Кредиты сроком до 1 года	81922	100613
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	520648	495955
Кредиты сроком свыше 3 лет	40682	56984
Овердрафты	16593	18397
Просроченные кредиты	39835	31168
Итого кредитов клиентам:	699680	703117

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

	2016	В % к итогу	2015	В % к итогу
Физические лица	561579	80,3	571022	81,2
Торговля	44744	6,4	49444	7
Строительство	75329	10,8	61533	8,8

Транспортная отрасль	5000	0,6	3333	0,5
Операции с недвижимым имуществом	12624	1,8	14788	2,1
Прочее	404	0,1	2997	0,4
Итого:	699680	100	703117	100

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в пояснении 16. Управление банковскими рисками.

По итогам 2016 года было списано безнадежной ссудной задолженности в объеме 9642 тысяч рублей.

Кредиты, признанные нереальными для взыскания (безнадежные кредиты), списываются за счет созданного соответствующего резерва. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых и достаточных мер по взысканию указанных кредитов. В Банке проводится постоянная работа по взысканию проблемной задолженности в досудебном порядке, через судебные органы, путем реализации залогового имущества и только после проведения всех необходимых юридических и экономических мероприятий выносится решение о списании безнадежной задолженности за счет резервов.

Резервы на возможные потери по кредитам формируются при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями кредитного договора, вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

На 1 января 2017 года было создано резервов на сумму 110,2 млн. руб. Банк формирует резервы своевременно и в полном объеме.

В 2016 году Банк продолжил свою политику по размещению ресурсов: в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния мирового финансового кризиса, значительный объем свободных денежных средств Банк размещал в депозиты Банка России и выдачу межбанковских кредитов ПАО Сбербанк, как наименее рискованные.

7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (строка 10 формы 0409806)

Основные средства - это материальные активы, которые используются Банком для производства и оказания услуг, для административных целей стоимостью свыше 40 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев.

	2016	2015
Здания и сооружения	173360	181098
Земля	1306	1306
Прочие основные средства	28232	28464
Приобретение основных средств	3070	1885
Материальные запасы	905	1252
Нематериальные активы	1149	45
Сумма начисленной амортизации по основным средствам	45800	43737
по нематериальным активам	243	35
Итого:	161979	171036

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат по доведению объекта к готовности к эксплуатации без учета налогов). Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется.

В 2016 году Банк продал нежилое помещение и гараж, в результате произошло снижение показателя основные средства. Решение о продаже принято в результате оптимизации расходов Банка и сокращения малорентабельных дополнительных офисов.

Прочие основные средства сложились из стоимости оборудования, мебели, прочих принадлежности и автотранспортных средств.

На балансе Банка на отчетную дату отсутствует имущество временно не используемое в основной деятельности.

Материальные запасы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение и доставку (без учета налогов) и используются для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По состоянию на 01.01.2017г. на балансе Банка числится нематериальный актив в виде товарного знака «ЕАТПБанк» и лицензии на приобретенное ПО.

В 2016 году Банком заключено соглашение об отступном. В результате погашены некачественные активы. Полученное нежилое помещение классифицировано как «Долгосрочный актив, предназначенный для продажи»:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

В 2016 года были проданы долгосрочные активы, а именно дом (с. Разночиновка), который числился на балансе на 01.01.2016 год и квартира (ул. Татищева), полученная Банком в 2016 году. В результате продажи Банком получена прибыль 393 тысяч рублей.

8. Прочие активы (строка 11 формы 0409806)

	№ балансового счета 2 порядка	2016	2015
Требования по прочим операциям	47423	2990	4883
Расчеты по налогам и сборам	60302	0	2
Прочие	60312, 61403	1961	2682
Итого прочие активы:		4951	7567

На 01.01.2017г. по балансовому счету 47423 числятся требования по пене, которая присуждена по исполнительным листам, но не взыскана с должников и начисленная комиссия. Прочие активы — это суммы оплаченных авансом операционных расходов и расходов будущих периодов.

9. Средства клиентов (некредитных организаций) (строка 15 формы 0409806)

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

	2016	2015
Юридические лица в т.ч.:	129699	121514
расчетные (текущие) счета	119634	120189
срочные депозиты	10065	1325
Индивидуальные предприниматели в т.ч.:	57278	43824
расчетные (текущие) счета	57278	43825
срочные депозиты	0	0
Физические лица в т.ч.:	492786	466114
текущие счета (вклады до востребования)	26787	41755
срочные депозиты	465999	424359
Итого средства клиентов:	679763	631452

10. Обязательства по текущему налогу на прибыль (строка 18 формы 0409806) и прочие обязательства (строка 20 формы 0409806)

	№ балансового счета 2 порядка	2016	2015
Начисленные процентные расходы	47411,47426	5505	4236
Расчеты по налогам и сборам	60301	1451	3751
Доходы будущих периодов	61301,61304	2335	2500
Незавершенные расчета	30232-30233	1881	0
Прочие	60311,60322	843	213
Итого прочие обязательства:		12015	10700

На 01.01.2017г. на счетах 61301,61304 числятся доходы будущих периодов по полученным процентам по кредитам и комиссии по сейфовым ячейкам. По счету 60301 числится начисленная сумма налога на имущество, транспортного, земельного налога за 4 квартал 2016 г., а также налог на прибыль по итоговой декларации за 2016 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». На 01.01.2017г. размер отложенного налогового обязательства 19081 тысяч рублей. Данное отложенное налоговое обязательство сложилось из-за проводимой в Банке переоценке основных средств.

11. Собственные средства (строка 23,26,30,31 формы 0409806)

	2016	2015
Источники собственных средств		
средства акционеров (уставный капитал)	105690	105690
резервный фонд	199262	179395
переоценка основных средств	15343	18545
нераспределенная прибыль прошлых лет	3205	0
нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный год	26037	20044
Всего источников собственных средств:	349537	323674

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством, путем отчислений от суммы чистой прибыли. Для соблюдения минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности №395-І от 2 декабря 1990г. полученная нераспределенная прибыль будет направлена в резервный фонд. Решение о направлении прибыли в резервный фонд будет принято общим собранием акционеров. Информация об этом будет размещена на сайте Банка: www.eatpbank.ru

Базовая прибыль на акцию АО ЕАТПБанк за 2016 год составила 4,93 руб. Разводненная прибыль на акцию банком не определяется в связи с отсутствием у банка ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции и исполнения договоров, указанных в п.9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

12. Внебалансовые обязательства и сформированные резервы по ним (строка 32, 33, 17 формы 0409806)

	2016	Фактически сформированный резерв	2015	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	16871	408	22312	2298
Выданные гарантии и поручительства	704	150	22043	220
Всего условных обязательств кредитного характера	17575	558	44355	2518

13. Информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

По результатам работы за 2016 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 26037 тыс. руб.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Банк перечисляет страховые взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к фонду оплаты труда и отражаются в составе операционных расходов.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	2016	2015
Налог на имущество	3432	3665
Сбор за загрязнение окружающей среды	13	23
НДС, уплаченный за услуги	952	1286
Транспортный налог	59	47
Земельный налог	340	171
Налог на прибыль	6545	5787

Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

В течение 2016 и 2015 годов новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

Движение резерва под обесценение:

	Остаток на 01.01.2016г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течение года как безнадежные	Остаток на 01.01.2017г.
Резерв на возможные потери по ссудам (254-П) в т.ч.:	97434	16176	9642	113610
по начисленным процентным доходам	5631	-2354	2288	3277
Резерв на возможные потери по прочим активам (283-П) в т.ч.:	3430	829	216	4259
по прочим активам	912	2789	216	3701
по внебалансовым обязательствам	2518	-1960	0	558
Итого:	100864	17005	9858	117869

Информация о вознаграждении работникам:

	2016	2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	58950	60003
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законом РФ	16045	15958

14. Информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01.01.2017г. норматив достаточности капитала составил 28,9% (на 01.01.2016г. 27,3%). Нарушений по выполнению норматива в 2016 году не допускалось.

Структура капитала Банка представлена ниже:

	2016	2015
Базовый капитал	232407	203288
в т.ч.:		
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	199262	179395
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	31047	21257
нематериальные активы	-544	-6
Добавочный капитал	-362	-4
в т.ч.:		
нематериальные активы	-362	-4
Основной капитал	232045	203284
Дополнительный капитал	118391	126229
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	15343	23181
Итого собственные средства Банка:	350436	329513

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора.

Показатель финансового рычага по Базелю III призван:

-дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

-ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

-препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитанный на 01.01.2017г. составляет 19,2% (на 01.01.2016г. 20,5%).

15. Информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Денежные средства представляют собой остатки наличных денежных средств, остатки на корреспондентском счете в Банке России, а также остатки в кредитных организациях.

По состоянию на 01.01.2017г. Банком депонировано в обязательные резервы 4789 тыс. руб., эти средства недоступны для использования. В банке отсутствуют неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

Все денежные потоки делятся на денежные средства, полученные от:

Операционной деятельности - величина потоков денежных средств, возникающих в результате операционной деятельности. Для Банка это, в основном, проценты и комиссии

полученные за вычетом процентов и комиссий уплаченных, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, а также прирост или снижение по ссудной задолженности и прирост или снижение по средствам клиентов;

Инвестиционной деятельности - денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов, денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, а также денежные платежи для приобретения ценных бумаг и других финансовых активов;

Финансовой деятельности - приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров и продажа акций, выплаченные дивиденды, а также влияние изменений официального курса валют по отношению к рублю.

16. Управление банковскими рисками

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка, а также обеспечение устойчивости бизнеса Банка и защиту прав акционеров, клиентов, контрагентов и иных заинтересованных сторон.

Система управления рисками Банка позволяет учитывать их на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

По результатам ежегодной идентификации значимых рисков в соответствии с Методикой идентификации значимых (существенных) рисков с учетом регуляторных требований Банка России, Банк признает значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом, разработанная с учетом рекомендаций Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля 2, которая определяет основные принципы, процедуры управления рисками и капиталом Банка. Управление всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, осуществляется в рамках Положения о системе управления рисками.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка, в том числе за уровнем основных принимаемых на себя банком рисками, а также за соблюдением банком требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, осуществляется со стороны органов управления банка (Совета Директоров Банка, Правления Банка, Президента) на постоянной основе. Информация представляется с ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной периодичностью, а также по мере необходимости. Состав предоставляемой управленческой отчетности определен внутренним нормативным документом «Порядок и периодичность предоставления управленческой отчетности в АО «ЕАТПБанк».

Принцип разделения полномочий является одним из основных элементов системы управления рисками и капиталом. Функции и информационное взаимодействие основных подразделений, связанных с рисками, определены в Организационной структуре по управлению и контролю за рисками и капиталом. Организационная структура по управлению и контролю за рисками и капиталом утверждается и пересматривается Советом директоров Банка по мере необходимости. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками. В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Банка принимают участие Совет Директоров Банка, Правление Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Банком рисков. Независимую оценку основных банковских рисков и степени их воздействия на деятельность Банка осуществляет Служба управления рисками.

Кредитный риск

Наиболее значимым видом риска для Банка является кредитный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами: физическими лицами, корпоративными клиентам и финансовыми организациями.

Осуществляя кредитные операции, Банк стремится не только к увеличению их объема, но и к повышению качества кредитного портфеля. Особое внимание уделяется детальному изучению бизнеса клиентов, источников погашения ими ссудной задолженности, а также наличию надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. Банком установлены лимиты кредитования на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов, а также по географическим и отраслевым сегментам.

На 01.01.2017г. объем кредитного портфеля Банка составил 774680 тыс. руб. (703117 тыс.руб. на 01.01.2016г.).

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	2016		2015	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	561579	72,5%	571022	81,2%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	35915	4,6%	31168	4,4%
Кредиты юридическим лицам, всего	213101	27,5%	132095	18,8%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	101522	13,1%	98818	14,1%
индивидуальным предпринимателям	32659	4,2%	33277	4,7%
межбанковские кредиты	75000	9,7%	0	0,0%
просроченная ссудная	3920	0,5%	0	0,0%

задолженность				
Кредитный портфель Банка, всего	774680	100,0%	703117	100,0%

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Астраханского региона. Кредиты нерезидентам в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 кредитный портфель Банка полностью (100%) состоит из ссуд, выданных в рублях.

Кредитование населения остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.01.2017г. составил 72,5% (81,2% - на 01.01.2016г.).

Информация о концентрации кредитного риска кредитов, предоставленных физическим лицам:

Наименование показателя	2016		2015	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	561579	100,0%	571022	100,0%
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0%	863	0,2%
ипотечные ссуды	5255	0,9%	7112	1,2%
автокредиты	0	0,0%	477	0,1%
иные потребительские ссуды	556324	99,1%	562570	98,5%

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 99,1% на 01.01.2017г. (98,5% - на 01.01.2016г.).

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций.

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	2016		2015	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Обрабатывающие производства	0	0,0%	0	0,0%
Строительство	75329	54,5%	61533	46,6%
Транспорт, связь	5000	3,6%	3333	2,5%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	44744	32,4%	49444	37,4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12624	9,1%	14788	11,2%
Прочие виды деятельности	404	0,3%	2997	2,3%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	138101	100,0%	132095	100,0%

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.01.2017г. составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (54,5%) и оптовой и розничной торговли (32,4%) (46,6% и 37,4% на 01.01.2016г. соответственно).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование	2016		2015	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	75000	9,7%	0	0,0%
От 31 до 90 дней	428	0,1%	146	0,0%
От 91 до 180 дней	768	0,1%	998	0,1%

От 181 дня до 1 года	80726	10,4%	99469	14,1%
От 1 года до 3 лет	520648	67,2%	495955	70,5%
Свыше 3 лет	40682	5,3%	56984	8,1%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	16593	2,1%	18397	2,6%
Просроченная задолженность	39835	5,1%	31168	4,4%
Итого	774680	100,0%	703117	100,0%

Основная часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основным объемом кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, – 67,2% от совокупного кредитного портфеля на 01.01.2017г. (70,5% на 01.01.2016г.).

Информация о классификации активов по группам риска для расчета норматива достаточности собственного капитала Банка Н1.0 в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	2016	2015
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	162936	163597
Активы, включенные во 2-ю группу риска	18313	5963
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	601582	571391
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	619895	577354

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов незначительна – 5,1% на 01.01.2017г. (4,4% на 01.01.2016г.). В 2016 году Банком реализовывались мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными кредитами: работа по погашению задолженности проблемных должников в рамках внесудебных процедур, работа по взысканию проблемной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество в рамках процедур исполнительного производства, осуществление списания задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о ссудах физических лиц с просроченными сроками погашения:

Наименование показателя	2016		2015	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
От 1 до 30 дней	18390	22,9%	22344	26,5%
От 31 до 90 дней	9154	11,4%	15142	17,9%
От 91 до 180 дней	12924	16,1%	13758	16,3%
Свыше 180 дней	39872	49,6%	33224	39,3%
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	80340	100,0%	84468	100,0%

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г. составляет 10,4% (на 01.01.2016г. – 12,0%).

Реструктуризация ссуды - внесение изменений в существенные условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, например, изменение срока погашения ссуды, размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.д. Основным видом реструктуризации, применяемым Банком, является пролонгация ссудной задолженности.

Информация о пролонгированных ссудах Банка:

Наименование показателя	2016		2015	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	30809	60,3%	37353	62,8%
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	20252	39,7%	22147	37,2%
Итого	51061	100,0%	59500	100,0%

Объем пролонгированной задолженности на 01.01.2017г. составил 51061 тыс.руб. (на 01.01.2016г. — 59500 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.01.2017г. составил 6,6% (на 01.01.2016г. – 8,5%).

Формирование резервов на возможные потери осуществляется на основе Положения о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Уровень кредитного риска в разрезе составляющих кредитного портфеля:

Наименование показателя	2016		2015	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска, %	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска, %
Кредиты физическим лицам, всего	86853	15,5%	81553	14,3%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	34382	95,7%	31168	100,0%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	23379	11,0%	10250	7,8%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	16196	16,0%	9415	9,5%
индивидуальным предпринимателям	3263	10,0%	835	2,5%
межбанковские кредиты, депозиты	0	0,0%	0	0,0%!
просроченная ссудная задолженность	3920	100,0%	0	0,0%
Всего	110232	14,2%	91803	13,1%

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме кредитного портфеля) на 01.01.2017г. составил 14,2% (на 01.01.2016г. – 13,1%). В течение 2016 года Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к оценке кредитных рисков, а также применял взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о классификации ссуд по категориям качества и о фактически сформированных резервах на возможные потери по категориям качества:

Наименование показателя	2016			2015		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе,	359314	80156	22,3%	293424	58558	20,0%

всего						
в том числе						
I группа риска	80508	0	0,0%	6133	0	0,0%
II группа риска	65830	1498	2,3%	96485	1454	1,5%
III группа риска	113316	23885	21,1%	68056	11312	16,6%
IV группа риска	32772	4293	13,1%	35985	3186	8,9%
V группа риска	66888	50480	75,5%	86765	42606	49,1%
Портфель однородных ссуд, всего	415366	30076	7,2%	409693	33245	8,1%
в том числе						
II категория качества	266167	7950	3,0%	259378	7373	2,8%
III категория качества	128704	5880	4,6%	122299	6124	5,0%
IV категория качества	3816	1453	38,1%	8186	3288	40,2%
V категория качества	16679	14793	88,7%	19830	16460	83,0%
Кредитный портфель Банка, всего	774680	110232	14,2%	703117	91803	13,1%

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд и расчетных коэффициентов резервирования, которые утверждаются Правлением Банка ежеквартально. Расчетный резерв по портфелю однородных ссуд соответствует размеру сформированного резерва.

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2017г. составляет 124385 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 137217 тыс.руб.). По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения первой и второй категориям качества. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2017г. составил 80156 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 58558 тыс.руб.).

Одним из способов минимизации кредитных рисков Банка является передача заемщиком надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Порядком определения качества и оценки залогового обеспечения ссудной задолженности.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения:

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4545	5945
Имущество, принятое в обеспечение	428604	446093
Полученные гарантии и поручительства	524895	419848
Итого	958044	871886

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения II категории качества. Обеспечение, отнесенное к I категории качества, в залог Банку не передавалось.

Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2017г. составляет 358390 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 497814 тыс.руб.).

Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Порядком определения качества и оценки залогового обеспечения ссудной задолженности.

В залог может быть принято лишь то обеспечение, в отношении которого установлены следующие обстоятельства:

- возможность быстрой реализации обеспечения по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога в срок, не превышающий 270 календарных дней;

- стабильность рыночной цены обеспечения, отсутствие ее резких колебаний на протяжении текущего года;

- условия хранения обеспечения обеспечивают защиту от утраты им своих потребительских свойств.

Данные о стоимости обеспечения могут быть подтверждены одним из следующих способов:

- предоставлением правоустанавливающих документов (счета-фактуры от предприятий-изготовителей, проспектами предприятий торговли, договорами купли-продажи);

- сведениями об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации, специальной литературе, сети Интернет;

- экспертными заключениями о рыночной стоимости объектов основных средств, подтвержденными консультационной или иной специализированной организацией.

Оценка предметов обеспечения в части достаточности и ликвидности проводится специалистами Банка с установленной периодичностью в зависимости от типа залогового обеспечения, категории качества ссуды, учитывая остаток задолженности по кредиту:

Тип залогового обеспечения	Вид залогового обеспечения	Категория качества ссуды / ПОС			Остаток ссудной задолженности
		1 / ПОС 1 - 2	2/ ПОС 3	3 – 5/ ПОС 4-6	
Недвижимость		1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
Земельные участки		1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
Транспорт	железнодорожный	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
	морской	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
	речной	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
	специализированный	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально	> 200 тыс.руб.
	легковой	2 раза в год	2 раза в год	ежеквартально	> 100 тыс.руб.
Оборудование	неустановленное	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально	> 200 тыс.руб.
	установленное	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 200 тыс.руб.
Товары и сырье	на складе	2 раза в год	ежеквартально	ежемесячно	> 200 тыс.руб.
	в обороте	2 раза в год	ежеквартально	ежемесячно	> 200 тыс.руб.
Прочие		1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально	> 200 тыс.руб.

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на основании формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2017г. составил 898385 тыс.руб., среднее значение за отчетный период кредитного риска – 909413 тыс.руб.

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Показатель стрессовой устойчивости по кредитному риску рассчитывается как среднее взвешенное значение показателей:

- показатель качества ссуд;
- показатель риска потерь;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Результаты стресс - тестирования доводятся до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По состоянию на 01.01.2017г. Банк имеет удовлетворительный показатель стрессовой устойчивости.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В связи с тем, что основную часть активных операций Банка составляют операции кредитования, наиболее существенным Банк признает риск концентрации кредитных операций.

Банк устанавливает лимиты по видам кредитов, категориям заемщиков (группам взаимосвязанных заемщиков), наиболее рискованным направлениям кредитования.

Банком установлены сигнальные значения на уровне 20% от установленных Банком России значений для обязательных нормативов и на уровне 10% от установленных Банком значений для остальных показателей риска концентрации, свидетельствующие о приближении показателей риска концентрации к установленным Банком лимитам.

На протяжении 2016 года показатели риска концентрации соблюдаются с достаточным запасом до установленных лимитов и сигнальных значений.

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование риска концентрации по двум сценариям: несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Показатель стрессовой устойчивости по риску концентрации рассчитывается как среднее взвешенное значение показателей:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По состоянию на 01.01.2017г. Банк имеет удовлетворительный показатель стрессовой устойчивости.

Рыночный риск

Основная цель управления рыночным риском - минимизация финансовых потерь, связанных с изменением котировок ценных бумаг, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменениям процентных ставок, процентный риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, фондовый риск у банка отсутствует.

Банк не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствует.

Валютные риски возникают у Банка при открытой валютной позиции. Так как Банк активно проводит валютно-обменные операции, полностью ликвидировать валютный риск не представляется возможным, однако его можно минимизировать. Одним из основных методов, применяемых Банком для снижения и регулирования валютного риска, является лимитирование открытой валютной позиции и поддержание ее на минимальном уровне.

Банком применяются следующие инструменты снижения валютного риска:

- постоянный мониторинг курсов иностранных валют и анализ состояния ликвидности в иностранной валюте;
- оперативное реагирование на конъюнктуру рынка наличной иностранной валюты изменением курсов покупки - продажи иностранной валюты в течение дня;

- регулирование валютных рисков путем покупки - продажи валюты через банки - корреспонденты.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляет на 01.01.2017г. 7650 тыс.руб. (7516 тыс.руб. – на 01.01.2016г.).

Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- поддержание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для оценки текущего состояния операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о фактически понесенных операционных убытках. Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий; регламентации деятельности; системы внутреннего контроля. Уровень стабильности кадров – один из факторов, оказывающих влияние на производительность труда и эффективность деятельности Банка в целом. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов персонала. Индикаторы персонала включают в себя показатели устойчивости штата банка и уровень квалификации персонала, оцениваемый по возрасту, стажу работы и образованию.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов за 3 завершённых финансовых года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2016г., 01.01.2017г.:

Наименование показателя	2012	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	83469	104067	125907	131817
Чистые непроцентные доходы	49037	42333	44826	44131
Доходы всего	132506	146400	170733	175948

По состоянию на 01.01.2017г. размер операционного риска Банка составляет 24654 тыс.руб. (22482 тыс.руб. на 01.01.2016г.).

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью включает в себя поддержание всех показателей ликвидности на достаточном уровне, а также эффективное управление активами и

обязательствами Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно устанавливает лимиты обязательных нормативов ликвидности, контрольные (предельные) значения коэффициента дефицита (избытка) ликвидности, лимит риска ликвидности.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется Правлением Банка и Председателем Совета Директоров ежедневно на основе представляемой оперативной справки по управлению рисками и капиталом Банка. Проводимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно на постоянной основе оценивать состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка. На еженедельной основе сотрудниками Бухгалтерии Банка проводится прогноз ликвидности.

Служба управления рисками представляет Отчет о состоянии риска ликвидности на ежемесячной основе на рассмотрение Правления Банка, на ежеквартальной основе – на рассмотрение Совета Директоров (в составе Отчета о системе управления рисками в Банке и результатах стресс-тестирования).

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Показатель стрессовой устойчивости по риску ликвидности рассчитывается как среднее взвешенное значение показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель мгновенной ликвидности;
- показатель текущей ликвидности;
- показатель структуры привлеченных средств;
- показатель зависимости от межбанковского рынка;
- показатель риска собственных вексельных обязательств;
- показатель небанковских ссуд;
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров, Правления Банка в составе Отчета о системе управления рисками и результатах стресс-тестирования и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. Служба управления рисками осуществляет количественную оценку риска ликвидности с учетом результатов проведенного стресс-тестирования.

Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2017:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	69572	69572	69572	69572	69572
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	205221	211975	232439	317690	689595
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	4620	4967	5427	5441	5441

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	279413	286514	307438	392703	764608
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	203700	227571	330493	497336	742966
9.1. вклады физических лиц	26650	41734	144656	310113	555743
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	8118	8118	8118	8118	8118
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	211818	235689	338611	505454	751084
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10	170	2121	7888	17575
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	67585	50655	-33294	-120639	-4051

Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2016:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	87136	87136	87136	87136	87136
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	105224	110761	160672	253901	614769
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	5162	5649	5667	5667	5667
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	197522	203546	253475	346704	707572
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	205768	224362	356386	602840	670460
9.1. вклады физических лиц	41752	60346	192370	437247	505047
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	4145	4145	4145	4145	4145
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	209913	228507	360531	606985	674605
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2	352	5802	32741	44355
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-12393	-25313	-112858	-293022	-11388

По состоянию на 01.01.2017 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения – до 180 дней, до 1 года и свыше 1 года и избыток ликвидности по срокам погашения до востребования и на 1 день и до 30 дней.

Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности:

Коэффициент избытка	до востр	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
---------------------	----------	-----------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-----------	--------------

(дефицита) ликвидности	и на 1 день									
на 01.01.17	31,9	31,9	32,5	29,8	21,5	11,7	-9,8	-18,1	-23,9	-0,5
на 01.01.16	-5,9	-5,5	-9,8	-11,0	-11,1	-14,4	-31,3	-47,1	-48,3	-1,7

Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности соответствуют установленным Советом Директоров Банка предельным значениям данных коэффициентов в соответствующих сроках.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались Банком на протяжении всего 2016 года с достаточным запасом до предельных значений, установленных Банком России и внутренними лимитами Банка:

Наименование	Установленный лимит ЦБ РФ	Значение	
		2016	2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	124,25%	90,65%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	114,71%	85,68%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	70,52%	101,57%

В целях снижения рисков потери ликвидности Банк применяет следующие методы по управлению ликвидностью: лимитирование, диверсификация, мониторинг, контроль.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан План мероприятий по снижению отрицательного влияния рисков на случай непредвиденного развития событий, который предусматривает перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка на случай непредвиденного развития событий (оценки уровня рисков как «высокий», оценки показателя стрессовой устойчивости как «неудовлетворительный», превышения установленных лимитов рисков, а также в случае развитии иных сценариев кризисных событий).

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Корректировка процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам осуществляется по мере необходимости. В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе сбор информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц банков — конкурентов.

Оценка процентного риска в Банке проводится методом гЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 01.01.2017:

Временные интервалы	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода	
					+400 базисных пункта	-400 базисных пункта

до 30 дней	210229	43745	166484	0,9583	6381,7	-6381,7
от 31 до 90 дней	8427	27765	-19338	0,8333	-644,6	644,6
от 91 до 180 дней	12248	75550	-63302	0,6250	-1582,6	1582,6
от 181 дня до 1 года	89250	169647	-80397	0,2500	-804,0	804,0
от 1 года до 2 лет	118817	75981	42836	x	x	x
от 2 до 3 лет	249399	168291	81108	x	x	x
от 3 до 4 лет	2749	1358	1391	x	x	x
от 4 до 5 лет	3017	0	3017	x	x	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x	x	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x	x	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x	x	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x	x	x
свыше 20 лет	0	0	0	x	x	x

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 6382 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 6382 тыс.руб. при снижении.

Служба управления рисками представляет Отчет о состоянии процентного риска на ежемесячной основе на рассмотрение Правления Банка, на ежеквартальной основе – на рассмотрение Совета Директоров (в составе Отчета о системе управления рисками в Банке и результатах стресс-тестирования).

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум сценариям:

- 1 сценарий - увеличение суммы взвешенных открытых длинных позиций на 10% при одновременном уменьшении суммы взвешенных открытых коротких позиций на 10%;
- 2 сценарий - увеличение суммы взвешенных открытых длинных позиций на 30% при одновременном уменьшении суммы взвешенных открытых коротких позиций на 10%.

17. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами считаются юридические и физические лица — способные оказывать влияние на деятельность Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях — предоставление кредитов, привлечение депозитов.

В Банке отсутствуют операции со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка.

Привлеченные средства и процентные расходы

	2016	в % от общего объема	2015	в % от общего объема
Остатки привлеченных средств в т.ч.:	16925	3,5	13266	2,9
срочные депозиты	15133	3,2	5479	1,3

18. Выплаты управленческому персоналу

Совет директоров Банка на регулярной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций (сделок), результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, в том числе:

- утверждает основополагающие документы Банка по оплате труда, пересматривает их в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, требований Центрального Банка России, характера и масштабов производственной деятельности Банка и др;
- утверждает размер фонда оплаты труда;
- устанавливает, что размер должностных окладов (фиксированная часть) членов индивидуального и коллегиального исполнительных органов не превышает 25% от общего фонда оплаты труда в фиксированной части;
- рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты члена Совета директоров, на которого возложены полномочия по направлению "кадры (назначения) и вознаграждения;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, т.е. вознаграждений, выплаченных одновременно одному сотруднику Банка в размере, превышающем 3% от размера капитала (собственных средств) Банка;
- другие вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда в Банке.

В Банке действует Положение о системе оплаты труда, утвержденное Советом директоров. Система оплаты труда предусматривает краткосрочные вознаграждения в денежной форме. Оплата труда работников банка состоит из двух частей:

Фиксированная часть — должностной оклад, надбавки, разовые премии;

Нефиксированная часть — выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

Банк не использует в системе оплаты труда такие выплаты как компенсация расходов по льготным кредитам, компенсация расходов на дорогое жилье работникам, компенсация обучения, страхования, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, не предусмотренные как обязательные.

Размер оплаты труда сотрудника состоит из:

- должностного оклада;
- надбавки за высокое качество работы, за выполнение дополнительных служебных обязанностей;
- премии с учетом достигнутых результатов;
- бонусы (для определенных категорий сотрудников).

Положением установлены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности.

Для исполнительных органов и сотрудников Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок). Список сотрудников Банка, отнесенных к данной категории, утверждается распоряжением Президента Банка.

Положением предусмотрен показатель, характеризующий принимаемые Банком основные риски, для корректировки нефиксированной части оплаты труда, в части премии:

- если оценка совокупного агрегированного риска находится в пределах лимитов, установленных Советом директоров Банка, премия выплачивается в полном размере;
- если оценка совокупного агрегированного риска превышает установленные лимиты,

утвержденных Советом директоров Банка, премия выплачивается частично или отменяется в полном размере. Решение выносит Президент Банка.

Положением также предусмотрена отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда.

Первое применение отсрочки (корректировки) нефиксированной части оплаты труда введено в Банке с 2015 года.

По итогам 2016 года были начислены бонусы исполнительным органам и сотрудникам, принимающим риски в размере 2994 тысяч рублей. Количество членов исполнительных органов и сотрудников, отнесенных к данной категории составляет 29 человек.

Показатель для определения корректировки (сокращения или отмены в полном размере) бонусной части - рентабельность капитала:

- если расчетный показатель рентабельности капитала выше 15%, бонусная часть выплачивается в полном размере;
- если расчетный показатель рентабельности капитала ниже 15%, бонусная часть выплачивается частично или отменяется в полном размере.

Рентабельность капитала на 01.01.2017 г. составила 7,3%. Решением Президента Банка бонусы не выплачивались, по причине не достижения заданного показателя.

Для следующих подразделений Банка:

- Служба внутреннего аудита - 3 человека;
- Служба внутреннего контроля - 1 человек;
- Служба управления рисками - 2 человека;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — 3 человека ,

организация системы оплаты труда определена следующим образом: в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным сотрудникам, должностной оклад составляет 60 процентов.

При выплате нефиксированной части учитывается качество выполнения данными сотрудниками задач, возложенных на них положениями и должностными инструкциями.

Работа данных сотрудников признается выполненной качественно, если внешними контролирующими органами не выявлены недостатки и нарушения в работе Банка, которые не повлияли на финансовый результат работы Банка, на оценку основных рисков, принимаемых Банком в своей производственно-финансовой деятельности, на деловую репутацию Банка в области предоставления услуг на финансовом рынке.

В Банке разработан и утвержден порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, где определено, что проведение оценки и мониторинга системы оплаты труда возложены на службу внутреннего аудита.

Ниже приведены размеры и виды выплат:

тысяч рублей

Виды выплат	Количество человек	2016 год	2015 год
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	132	58950	60003
Фиксированная часть, всего в т.ч.		35370	36002
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	29	14272	11741
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	2280	1848
Нефиксированная часть, всего в т.ч.	132	23580	24001
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	29	9515	8814
Часть прибыли направленная на вознаграждение	x	0	0
Отсроченная сумма вознаграждения	x	0	0
Сумма выплат при увольнение	x	0	0
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	1520	1290

19. Публикация годовой отчетности

Пояснительная записка в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная записка в составе годового отчета будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.eatpbank.ru

Президент АО ЕАТБ Банк

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Л.Ю. Царева

С.В. Ветрова

«06» марта 2017 года